

**Saudi Charitable Association of Diabetes**

Under Ministry of Labor and Social Development

Riyadh Region

Record No. 412



**جمعية السكري السعودية الخيرية**

تحت اشراف وزارة العمل والتنمية الإجتماعية

منطقة الرياض

مسجلة برقم ٤١٢

## جمعية السكري السعودية الخيرية

### مؤشرات الاشتباه بغسل الاموال وتمويل الارهاب

المملكة العربية السعودية - الرياض هاتف: ٩٢٠٠٢٦٦٠ - ٤٧٠٤١٤٧ - ٢١٢٠١٨٤ فاكس: ٤٧٠٣٨٣٩ - ص.ب ٣٤١١٣ الرياض ١١٣٣٣ البريد الإلكتروني: alsukkary@gmail.com

الضروع: القصيم - المدينة المنورة

المدينة المنورة - هاتف: ٠١٤٨٢٢٠١٠

Kingdom of Saudi Arabia - AlRiyadh - Tel: 920002660 - 4704147- 2120184 - Fax: 4703839 - P.O.Box 341135 Riyadh 11333

Branches: AlQassim - Madina El Monawara

Madina El Monawara - Tel : 014822010

الموقع الإلكتروني: www.alsukkary.org.sa

تويتر: twitter@alsukkary1

## مؤشرات الاشتباه بغسب الأموال وتمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال او تمويل الإرهاب ، وخاصة فيما يتعلق بهويته ونوع عمله .
- رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله واصوله الأخرى .
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي ، عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنه .
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله .
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أموال ، او تمويل إرهاب او أية مخالفات جنائية او تنظيمية .
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل العمل نيابة عن موكل مجهول ، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام .

- احتفاظ العميل بعدة حسابات بأسم واحد أو بعدة أسماء ، وتعدد التحويل بين الحسابات او التحويل لطرف آخر دون مسوغ .
- قيام العميل بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه بطلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك .
- قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته .
- طلب العميل من الشخص المرخص له تحويل الأموال برقياً ، ومحاولة عدم تزويد الشخص المرخص له بأية معلومات عن الجهة المحولة والمحول إليه .
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق لمعلومات ، أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .

- قيام العميل بعدد كبير من الحوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقات الأوراق المالية .
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
- تغير مصادر دخل العميل بشكل مستمر .
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات ، مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
- انتماء المستفيد الحقيقي لمنظمة معروفة بالنشاط الاجرامي .
- ظهور علامات البذخ والرفاهيه على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ) .
- بقاء الحسابات غير نشطة لفترة معينة ، ومن ثم القيام بعدد كبير من العمليات .
- تقديم بيانات يصعب التحقق منها .
- تقديم بيانات مثيرة للشكوك كرقم هاتف مفصول من الخدمة .
- الاشتباه بالتزوير في أي مستندات او وثائق .
- ظهور علامات القلق والارتباك على العميل .
- ورود اسم العميل في قوائم المحظور التعامل معهم .

- أن يتصرف شخص آخر نيابة عن العميل ( في حالة كون العميل عاجزاً أو كبيراً في السن أو غير واعي أو قاصر ) دون أن تربطهم صلة قرابة .
- تهديد العميل لأحد الموظفين .
- محاولة العميل التقرب من الموظفين .
- كثرة مقابلة العميل الموظفين .
- طلب العميل التعامل بالفاكس .
- أن يزعم العميل أنه عميل سري لسلطة منفذة للقانون ، وانه يقوم بعملية سرية دون وجود ما يدعم مزاعمه .
- عدم تقديم العميل لأسماء أشخاص يمكن الرجوع إليهم عند الحاجة .
- تغيير عنوان العميل بشكل مستمر .
- استفسار العميل عن عملاء آخرين .
- عدم رغبة العميل تسلم المراسلات على عنوان المنزل بدون مبرر .
- ارتفاع معدل تدوير العمالة لدى الشركة أو المؤسسة .
- عدم تناسب عدد موظفي الشركة أو المؤسسة مع نشاطها .
- استمرار التعامل على الحساب بعد وفاة العميل .



- رفض العملاء السياسيين ذوي المخاطر العالية التصريح بمناصبهم .
- إصرار الموظف على قبول عميل ما في حالة وجوب أخذ موافقة الادارة العليا لفتح الحساب .
- عدم ملائمة مستوى حياة الموظف مع دخله .
- أن يتجاوز أو يتجاهل الموظف نظام السوق المالية وثوائحه التنفيذية ، وأي أنظمة أخرى ذات علاقة .
- أن يستخدم الموظف موارد الشركة لمصلحته الخاصة .
- عدم تمتع الموظف بإجازته لفترات طويلة .